

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп
«KM Life» ОСК» АҚ
01.01.2021 жылғы жағдай бойынша

№1 нысан

(мың теңгемен)

Баптың атауы	Жолдың коды	Есепті кезеңнің соңына	Өткен жылдың соңындағы жағдай бойынша
1	2	3	4
Активтер			
Қолма-қол ақша және ақша қаражатының баламалары	1	25 983	723
Ориналастырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	2	4 780 856	454 678
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	3		
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	4	8 881 258	5 175 484
"Кері РЕПО" операциялары	5	2 184 641	
Тазартылған бағалы металдар	6		
Туынды қаржы құралдары	7		
Алынбаған сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	8	358 171	
Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	9	96 805	
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	10	0	
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	11	0	
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	12	49 506	
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	13	503 417	3 087 194
Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер	14		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	15	3 274	104
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	16	807 875	395
Сақтанушыларға берілген қарыздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	17		
Болашақ кезеңдердің шығыстары	18	397 663	4 104
Ағымдағы салық активі	19	740	2 464
Кейінге қалдырылған салық активі	20		30 678
Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	21		
Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар	22		
Қорлар	23		
Негізгі құралдар (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	24	56 376	39 139
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	25		
Инвестициялық мүлік	26		
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	27		
Материалдық емес активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған залалдарды шегергенде)	28	26 355	23 959
Басқа активтер	29	13 945	880 516
Барлық актив	30	18 186 865	9 699 438
Міндеттемелер			
Алынбаған сыйлықақы резерві	31	5 260 098	3 248 328
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	32	146	
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	33	880 179	
Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві	34	2 645 043	168 977
Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві	35	2 386 196	16 479
Алынған қарыздар	36		
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу	37	58 356	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу	38	317 378	438 125
Дивидендтер бойынша акционерлермен есеп айырысу	39		
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлеуге берілетін шоттар	40	7	
Басқа кредиторлық берешек	41	1 640	3 392
Бағалау міндеттемелері	42	12 695	2 961
Жалдау бойынша міндеттемелер	43		
"РЕПО" операциялары	44		
Туынды қаржы құралдары	45		
Шығарылған облигациялар	46		
Болашақ кезеңдердің кірістері	47	609 135	
Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша міндеттеме	48	27 120	51 734
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	49	638	
Басқа міндеттемелер	50	6 540	551 757
Міндеттемелер жиыны	51	12 205 171	4 481 753
Капитал			
Жарғылық капитал (құрылтайшылардың жарналары)	52	5 302 500	5 302 500
Алынған капитал (құрылтайшылардың жарналары)	53		
Резервтік капитал	54		
Сыйлықақылар (қосымша төленген капитал)	55		
Күтілген тәуекелдер резерві	56		1 180 293
Турақтандыру резерві	57		
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау резерві	58	101 439	37 396
Басқа резервтер	59		
Бөлінбеген пайда (жабылмаған залал)	60	577 755	-1 302 504
оның ішінде:			
алдыңғы жылдарда	60.1	-1 302 504	
есепті кезеңде	60.2	1 880 259	-1 302 504
Барлық капитал	61	5 981 694	5 217 685
Барлық капитал мен міндеттеме	62	18 186 865	9 699 438

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б.

Бас бухгалтер Раштан А.Р.

Орындаушы Гулякова М.А.

Орындаушының телефоны 8 727 310 10 10 вн.1010



13.04.2021

Пайда немесе талал және басқа да жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есеп
«KM Life» ОСК» АҚ
01.01.2021 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Баптың атауы	Жолдың коды	Ағымдағы жылдың басынан бергі кезең үшін (оселсі қорытындымен)	Өткен жылдың басынан бергі кезең үшін (оселсі қорытындымен)
1	2	4	6
Кірістер			
Сақтандыру қызметінен түсетін кірістер		7 678 620	130 910
Сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары	1	10 649 897	3 379 238
Қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары	2	30 341	
Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақылары	3	1 348 019	
Сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы	4	9 332 219	3 379 238
Алынбаған сыйлықақы резервін өзгерту	5	2 011 770	3 248 328
Алынбаған сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру актистерін өзгерту	6	358 171	
Алынған сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы	7	7 678 620	130 910
Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы түріндегі кірістер	8		
Сақтандыру қызметінен түсетін басқа да кірістер	9		
Инвестициялық қызметтен түсетін кірістер		1 240 807	11 306
Сыйақы алумен байланысты кірістер	10	579 811	70 757
олардың ішінде:			
бағалы қағаздар бойынша сыйақы (кupon немесе дисконт) түріндегі кірістер	10.1	455 482	50 545
орналастырылған салымдар бойынша сыйақы түріндегі кірістер	10.2	124 329	20 212
Қаржы актистерімен операциялар бойынша кірістер (шығыстар) (netto)	11	132 662	7 319
олардың ішінде:			
бағалы қағаздарды сатып алу-сатудан түсетін кірістер (шығыстар) (netto)	11.1	35 423	
"РЕПО" (netto) операцияларынан түсетін кірістер (шығыстар)	11.2	97 239	7 319
таптырылған қымбат металдармен операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	11.3		
туынды құралдармен жасалатын операциялардан түсетін кірістер (шығыстар)	11.4		
Қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар) (netto)	12	521 804	-66 770
олардың ішінде:			
өгерістері пайда немесе талал (netto) құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының өгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	12.1		
сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өгеруінен түсетін кірістер (шығыстар)	12.2	45 267	
шетел валютасын қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар) (netto)	12.3	476 537	-66 770
таптырылған қымбат металдарды қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	12.4		
туынды құралдарды қайта бағалаудан түсетін кірістер (шығыстар)	12.5		
Басқа тапты құралдардың капиталына қатысудан түсетін кірістер	13		
Инвестициялық қызметтен түсетін өге де кірістер	14	6 530	
Басқа қызметтен түсетін кірістер		343	0
Активтерді сатудан және активтерді алудан (беруден) түсетін кірістер (шығыстар)	15	-315	
Басқа қызметтен түсетін өге де кірістер	16	658	
Басқа кірістер	17		
Кірістер жиыны	18	8 919 770	142 216
Шығыстар			
Сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар	19	1 068 717	
Қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі шығыстар	20	25 106	
Қайта сақтандыруға берілген төлемдерден бойынша шығыстарды өтеу	21	1 110	
Регрессиялық талал бойынша отемалы (netto)	22		
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша таза шығыстар	23	1 092 713	0
Сақтандыру талаптарын реттеу бойынша шығыстар	24		
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған талаптар резервінің өзгеруі	25	146	
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған талаптар бойынша қайта сақтандыру актистерінің өзгеруі	26		
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған талаптар резервінің өзгеруі	27	880 179	
Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған талаптар бойынша қайта сақтандыру актистерінің өзгеруі	28		
Орын алған, бірақ мәлімделмеген талаптар резервінің өзгеруі	29	2 476 066	168 977
Болған, бірақ мәлімделмеген талаптар бойынша қайта сақтандыру актистерінің өзгеруі	30	96 805	
Мәлімделген, бірақ реттелмеген талаптар резервінің өзгеруі	31	2 369 717	16 479
Мәлімделген, бірақ реттелмеген талаптар бойынша қайта сақтандыру актистерінің өзгеруі	32	49 506	
Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу жөніндегі шығыстар	33	1 095 536	18 630
Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын бұзуға байланысты шығыстар	34	5 042	
Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар	35	75 075	17 499
оның ішінде:			
бағалы қағаздар бойынша сыйлықақы түріндегі шығыстар	35.1	75 075	17 499
Жалдау міндеттемелері бойынша жиынтық шығыстар	36		
Құрылдану бойынша резервтерге арналған шығыстар	37	676	
Құрылдану бойынша резервтерді қалпына келтіру	38	676	
Құрылдану бойынша резервтерге арналған таза шығыстар	39	0	
Жалпы және әкімшілік шығыстар	40	416 678	70 756
олардың ішінде:			
еңбекқы және іссапар ақысын төлеуге арналған шығыстар	40.1	278 782	42 718
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	40.2	24 151	11 133
ағымдағы жалдау бойынша шығыстар	40.3	13 978	3 666
жарнамалық арналған шығыстар	40.4	2 773	
үшінгі тұлғалардың қызметтері	40.5	14 630	
аудиторлық, консультанттық қызметтерге және ақпараттық шығыстарға арналған шығыстар	40.6	15 532	
Амортизациялық аударымдар және тозу	41	17 442	1 435
Басқа шығыстар	42	572	2 764
Шығыстар жиыны	43	8 175 413	295 105
Кезең ішіндегі пайда (жұт)	44	744 357	-152 889
Тоқталып қызметтен түсетін пайда (жұт)	45		
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі таза пайда (жұт)	46	744 357	-152 889
Корпоративтік табыс салығы	47	44 391	-30 678
оның ішінде:			
негізгі қызметтен	47.1	44 391	-30 678
өге қызметтен	47.2		
Салықтарды төлегеннен кейінгі таза пайда (жұт) (жұт)	48	699 966	-122 211

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б.

Бас бухгалтер Рахитов М.Р.

Орындаушы Гулякова М. А.

Орындаушының телефоны 8 727 310 1640 вн.1010

13.04.2021



Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есебі
«KM Life» ӨСК» АҚ
01.01.2021 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

Баптың атауы	2020 жылға	2019 жылға
1	2	3
Операциялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	744 357	-152 889
<i>Түзетулер:</i>		
Тозу және амортизация	17 442	1 434
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалаудан түсетін пайда	-45 267	
Пайыздық кіріс	-637 398	-46 213
Шетелдік валюталық операциялар бойынша іске асырылмаған залал	-468 790	66 770
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің шығуынан түсетін пайда (залал)	23 522	
Кейінге қалдырылған аквизициялық шығыстардағы таза өзгеріс	73 731	-468 411
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резерв	13 389	2 963
	7 233 396	3 433 784
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру қызметі бойынша резервтердегі өзгеріс		
Өзге де түзетулер	32 769	
<i>Операциялық активтердің таза (ұлғаюы) / азаюы</i>		
Банктердегі қаражат	-4 318 597	-453 496
Кері РЕПО операциялары бойынша дебиторлық берешек	-2 177 608	
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	2 583 777	-3 087 194
Басқа активтер	-411 575	-419 120
<i>Операциялық міндеттемелердің таза (ұлғаюы) азаюы</i>		
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	-5 006	989 882
Басқа міндеттемелер	-34 022	55 068
<i>Операциялық қызметтен сыртқы алуға және корпоративтік табыс салығын төлеуге берілген ақшаның</i>	2 624 120	-77 422
Төленген корпоративтік табыс салығы		
Алынған пайыздар	491 844	
<i>Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны</i>	3 115 964	-77 422
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	-60 597	-64 532
	-12 699 785	-5 163 727
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды сатып алу		
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін өткізуден түсетін түсімдер	9 656 761	
<i>Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза кетуі</i>	-3 103 621	-5 228 259
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары		
Жарғылық капиталға жарнаның түсуі		5 302 500
<i>Қаржылық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағыны</i>		5 302 500
Ақша қаражаттың таза өзгеруі	12 343	-3 181
Валюта бағамының өзгеруінің қолма-қол ақшаға әсері	12 917	3 904
Жыл басындағы ақшалай қаражат	723	
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	25 983	723
Қолма-қол ақшасыз операциялар:		
Орналасстырылған депозиттер бойынша төлем көзінен табыс салығы		2 464

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б.

Бас бухгалтер Рахитан М.Р.

Орындаушы Гулякова М. А.

Орындаушының телефоны 8 727 310 10 10

13.04.2021



Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған есебі
«КМ Life» ӨСК» АҚ
01.01.2021 жылғы жағдай бойынша

(мың теңгемен)

	Бас ұйымның капиталы					Азшылық үлесі	Барлық капитал
	Жарғылық капитал	Сақтық капитал	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда (залал)	Барлығы		
1	2	3	4	5	6	7	8
Алдыңғы кезеңнің басындағы сальдо					0	0	0
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателерді түзету					0		0
Алдыңғы кезеңнің басындағы қайта есептелген сальдо	0	0	0	0	0	0	0
Негізгі құралдарды қайта бағалау					0		0
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгеруі			37 396		37 396		37 396
Ақша ағындарын хеджирлеу					0		0
Басқа операциялардан түсетін пайда (залал)					0		0
Капиталдың өзінде тікелей танылған пайда (залал)					0		0
Кезең ішіндегі пайда (залал)				-122 211	-122 211		-122 211
Кезеңдегі барлық пайда (залал)	0	0	0	-122 211	-122 211		-122 211
Дивидендтер					0		0
Акциялар эмиссиясы (жарналар)	5 302 500				5 302 500		5 302 500
Сатып алынған акциялар (жарналар)					0		0
Ішкі аударымдар		1 180 293		-1 180 293			0
оның ішінде:					0		0
Негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалау өзгерісі					0		0
резервтік капиталды қалыптастыру					0		0
Басқа операциялар				0			0
Есепті кезеңнің басындағы сальдо	5 302 500	1 180 293	37 396	-1 302 504	5 217 685	0	5 217 685
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателерді түзету					0		0
Есепті кезеңнің басындағы қайта есептелген сальдо	5 302 500	1 180 293	37 396	-1 302 504	5 217 685	0	5 217 685
Негізгі құралдарды қайта бағалау					0		0
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгеруі			64 043	0	64 043		64 043
Ақша ағындарын хеджирлеу					0		0
Басқа операциялардан түсетін пайда (залал)					0		0
Капиталдың өзінде тікелей танылған пайда (залал)					0		0
Кезең ішіндегі пайда (залал)				699 966	699 966		699 966
Кезеңдегі барлық пайда (залал)				699 966	699 966	0	699 966
Дивидендтер					0		0
Акциялар эмиссиясы (жарналар)	0				0		0
Сатып алынған акциялар (жарналар)					0		0
Ішкі аударымдар		-1 180 293		1 180 293	0		0
оның ішінде:					0		0
негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалау өзгерісі	0	0			0		0
резервтік капиталды қалыптастыру					0		0
Басқа операциялар					0		0
2020 жылғы есепті кезеңнің соңындағы сальдо	5 302 500	0	101 439	577 755	5 981 694		5 981 694

Бірінші басшы Бекболатова Н.Б.

күні 13.04.2021

Бас бухгалтер Раштан М.Р.

күні 13.04.2021

Орындаушы Гулякова М. А.

Орындаушының телефоны 8 727 310 10 10 66.1010

Мөрге арналған орын



КМ Life» ӨСК АҚ
2021 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
қаржылық есептілігіне түсіндірме жазба

«КМ Life» өмірді сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Компания) 2019 жылы 22 тамызда құрылды.

«КМ Life» ӨСК АҚ-ны тіркеуді «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамы жүргізді, 28.08.2019ж. № н/ж мемлекеттік тіркеу туралы анықтама. Қазақстан Республикасы салық төлеушісінің куәлігі. БСН 190840028828 берілді.

2019 жылғы 12 қарашасында № 2.2.54 «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына мемлекеттік лицензияны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген.

Қызметтің негізгі түрі – сақтандыру. 2021 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша Компанияның он жеті филиалы бар.

Компанияның заңды мекенжайы: А25Т0G0, Алматы қ., Медеу ауданы, Зенков к-сі, 71

Нақты орналасқан жері: А25Т0G0, Алматы қ., Медеу ауданы, Зенков к-сі, 71

Байланыс телефондары: 7-727-310-10-10

Электрондық пошта: info@kmlife.kz

Банк деректемелері: «Сбербанк Казахстана» ЕБ АҚ

ЖСК KZ29914002203KZ00B6R, банк БСК-і SABRKZKZ, Компания БСН-і 190840028828, Кбе-15

2021 жылғы ақпанда «Concord» ҰАҚ» ЖШС Компанияның 2020 жылғы қаржылық есептілігіне аудит жүргізді, 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын көрсетудің барлық маңызды аспектілерінің дұрыстығы расталды.

Компанияның қаржылық есептілігінде 2020 жылы болған өзгерістер

АКТИВТЕР:

Активтер 01.01.2021ж. жағдай бойынша 18 186 865 мың теңгені құрады, өткен жылмен салыстырғанда 8 487 427 мың теңгеге өсті.

Ақша: 01.01.2021ж. жағдай бойынша ақша қаражаты 25 260 мың теңгеге ұлғайып, 25 983 мың теңгеге тең болды, өсім "«Банк ВТБ» АҚ (Қазақстан)» АҚ-да орналасқан депозит бойынша есептелген сыйақыны төлеу және брокерлік қызметпен айналысатын "«FIRST HEARTLAND SECURITIES»" АҚ шоттарындағы қаражат қалдығы есебінен болды (КШЖ АҚ-мен келісім-шарт «КМ Life № 00316 19.09.2019 ж.)..

Орналастырылған салымдар: мерзімді салымдар сомасы 4 326 178 мың теңгеге ұлғайып, 4 780 856 мың теңгені құрады. «Банк «Bank RBK» АҚ, «Банк ВТБ» АҚ (Қазақстан)» АҚ, Сбербанк Казахстана» ЕБ АҚ алымдарын орналастыру есебінен өсті.

Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар портфелі 3 705 774 мың теңге сомасына ұлғайып, 8 881 258 мың теңгені құрады. Мемлекеттік, мемлекеттік емес және халықаралық облигацияларды, сондай-ақ «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры АҚ акцияларын сатып алу есебінен ұлғайды.

«Ксрі РЕПО» операциялары 2 184 641 мың теңге сомасына ұлғайып, 2 184 641 мың теңгені құрады, өсім қысқа мерзімді бағалы қағаздарды автоматты түрде репоға орналастыру есебінен болды.

Қайта сақтандыру активтері өтелмеген сыйлықақылар резервіндеағы 358 171 мың теңгеге өсіп, 358 171 мың теңгені құрады. Көбею қайта сақтандыруға берілген сақтандыру шарттарының ұлғаюына байланысты болды.

Қайта сақтандыру активтері орын алған, бірақ мәлімдеген шығындар резервінде қайта сақтандыру активтері 96 805 мың теңгеге өсіп, 96 805 мың теңгені құрады.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру шарттары бойынша мәлімделген шығындар санының артуы есебінен қайта сақтандыру активтері мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінде 49 506 мың теңгеге өсіп, 49 506 мың теңгені құрады.

Компанияның бухгалтерлік есебінде дебиторлық берешек келесідей жіктеледі:

Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде);
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде);
Басқа дебиторлық берешек (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде);
Сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) алынатын сақтандыру сыйлықақылары 2 583 777 мың теңгеге азайып, 503 417 мың теңгені құрады. Төмендеу сақтанушылардың сақтандыру шарттары бойынша дебиторлық берешегін өтеу есебінен орын алды.
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек 3 170 мың теңгеге өсіп, 3 274 мың теңгеге тең болды, өсім тендерге қатысу үшін кепілдік жарналарды төлеу есебінен болды.
Басқа дебиторлық берешекке мердігер жеткізушілердің берешегі, бағалы қағаздарды шығару проспектісінде көзделген олардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты туындаған бағалы қағаздардың номиналды құнын төлеу бойынша бағалы қағаздар эмитенттеріне қойылатын талаптар (бағалы қағаздарды шығару проспектісінің шарттары бойынша мерзімі өтпеген) 807 480 мың теңгеге өсіп, 807 875 мың теңгені құрады.
Болашақ кезеңдердің шығыстары 397 663 мың теңгені құрады.
Салық талабы 1 724 мың теңгеге азайып, 740 мың теңгені құрады, төмендеу төлем көзінен корпоративтік табыс салығын есепке алу есебінен болды.
Тауарлар мен материалдардың шоттарын қоса алғанда, басқа активтер 13 945 мың теңге сомасына тең.
Материалдық емес активтер: Актив ретінде бастапқы танылғаннан кейінгі материалдық емес активтер жинақталған амортизацияны алып тастағандағы бастапқы құн бойынша көрсетіледі. Материалдық емес активтердің баланстық құны 1С 8:3 сақтандыру бағдарламалық құралымен, Windows Office Home and Business 2019 лицензиясымен, Windows Server Standard 2019 лицензияларымен, сауда белгісімен (KM Life) ұсынылған және 26 355 мың теңгеге тең.
Негізгі қорлар: Есеп саясатына сәйкес бастапқы танудан кейінгі негізгі қорлар жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған жинақталған шығындарды шегергендегі бастапқы құны бойынша есепке алынады. Амортизацияны есептеу кезінде біркелкі әдіс қолданылады. Компанияның балансында баланстық құны 01.01.2021 жылға арналған негізгі қорлар есепке алынады 56 376 мың теңгені құрайды. Өткен жылмен салыстырғанда бұл бап жиһаз бен автокөлік сатып алуға байланысты 17 237 мың теңгеге өсті.

МІНДЕТТЕМЕЛЕР:

Міндеттемелер 01.01.2021 жылға 12 205 171 мың теңгеге тең, өткен жылмен салыстырғанда сақтандыру резервтерін қалыптастыру есебінен 7 723 418 мың теңгеге өсті.
Өңделмеген сыйлықақы қоры 2 011 770 мың теңгеге өсіп, 5 260 098 мың теңгені құрады. Жаңа сақтандыру шарттарын жасасуға байланысты.
Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша өтелмеген шығындар резерві 146 мың теңгені құрайды.
Аннуитеттік келісімдер бойынша өтелмеген шығындар резерві 880 179 мың теңге сомасына тең. Көбею жаңа аннуитеттік келісімдердің жасалуына байланысты болды.
Болған, бірақ мәлімдемеген шығындардың резерві 2 476 066 мың теңгеге өсіп, 2 645 043 мың теңгеге тең болды.
Мәлімделген, бірақ өтелмеген шығындар резерві 2 369 717 мың теңгеге өсіп, 2 386 196 мың теңгеге тең.
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу 58 356 мың теңгеге өсті және қайта сақтандыруға берілген және есепті күнге қайта сақтандыру сыйлықақылары төленбеген ірі сақтандыру шарттарын жасасуға байланысты 58 356 мың теңгеге тең.
Делдалдармен есеп айырысу 120 747 мың теңгеге азайып, 317 378 мың теңгені құрады. Төмендеу комиссиялық сыйақы төлеу есебінен болды.
Сақтанушылармен есеп айырысу 7 мың теңгені құрады.
Болашақ кезеңдердің кірістері 609 135 мың теңгені құрайды, өсім баптан басқа міндеттемелерді ауыстыруға және сақтандыру қорғауы есепті күннен кейін туындайтын сақтандыру шарттарын жасасуға байланысты болды.
Басқа кредиторлық берешек мердігерлік жеткізушілер алдындағы берешек сомаларымен, қызметкерлерге ағымдағы жалақы берешегімен ұсынылған, брокерлік және дилерлік қызмет

бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық шығыстар 1 752 мың теңгеге азайып, 1 640 мың теңгеге тең болды.

Бағалау міндеттемелері жұмысшылардың еңбек демалысы резервтері түрінде ұсынылған, 9 734 мың теңгеге өсті және 12 695 мың теңгеге тең.

Салық міндеттемесі 24 614 мың теңгеге азайып, 27 120 мың теңгені құрайды. Төмендеу агенттердің кірістері бойынша жеке табыс салығын төлеу есебінен болды.

Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі 638 мың теңгеге өсіп, 638 мың теңгеге тең.

Міндетті зейнетақы жарналары, әлеуметтік аударымдар және міндетті медициналық сақтандыру бойынша берешек түрінде ұсынылған басқа да міндеттемелер 545 217 мың теңгеге азайып, 6 540 мың теңгені құрады. Төмендеу міндеттемелер бабының болашақ кезеңдегі кірістер бабына ауысуына байланысты болды.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛ:

2021 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Меншікті капитал 5 981 694 мың теңге сомасында болса, өткен кезеңмен салыстырғанда 764 009 мың теңгеге өсті.

Жарғылық капиталдың мөлшері 5 302 500 мың теңгені құрады, сатуға арналған бағалы қағаздарды қайта бағалаудың басқа резервтері 64 043 мың теңгеге ұлғайып, 101 439 мың теңгені құрады, осы бап бойынша өсім халықаралық облигациялар бойынша баға белгілеулерінің өсуіне байланысты болды. Күтпеген тәуекел резерві 1 180 293 мың теңгеге азайып, 0 мың теңгені құрады. Есепті кезеңнің бөлінбеген пайдасы күтпеген тәуекелдер резервін есептен шығару есебінен 1 880 259 мың теңгеге тең, өткен жылдардағы шығын (-1 302 504) мың теңгеге, жалпы бөлінбеген пайда 577 755 мың теңгеге тең.

ПАЙДА МЕН ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ЕСЕП:

2020 жылғы қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша сақтандыру сыйлықақысы түріндегі кіріс осы кезеңмен салыстырғанда 7 270 659 мың теңгеге өсіп, 10 649 897 мың теңгені құрады. Көбею компанияның «Life Insurance 2019 жылдың 12 қарашасында алынған » (қайта сақтандыру) саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бойынша қызметі, сондай-ақ сақтандыру сыныптары бойынша сату көлемінің ұлғаюына байланысты болды.

Қайта сақтандыруға қабылданған сыйлықақылар сомасы 30 341 мың теңгеге өсіп, 30 341 мың теңгені құрады.

Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақылар сомасы 1 348 019 мың теңгеге өсіп, 1 348 019 мың теңгеге тең.

Өтелмеген сыйлықақы резервіндегі өзгерістердің мөлшері (-2 011 770) мың теңгеге тең. Алынған сақтандыру сыйлықақыларының таза сомасы 7 547 710 мың теңгеге өсіп, 7 678 620 мың теңгені құрады.

Инвестициялық кіріс сол кезеңмен салыстырғанда 1 229 501 мың теңгеге өсіп, 1 240 807 мың теңгеге тең.

Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға жұмсалған таза шығындар сомасы 1 092 713 мың теңгеге өсіп, 1 092 713 мың теңгені құрады.

Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша өтелмеген залалдар резервіндегі өзгерістер көлемі 146 мың теңгеге өсіп, 146 мың теңгеге тең.

Аннуитеттік келісімдер бойынша өтелмеген шығындар резервіне енгізілген өзгерістер көлемі 880 179 мың теңгеге өсіп, 880 179 мың теңгеге тең.

Болған, бірақ мәлімделмеген шығындар резервіндегі және мәлімделген, бірақ өтелмеген шығындар резервіндегі өзгерістер көлемі өткен жылмен салыстырғанда 4 660 327-ге өсіп, 4 845 783 мың теңгені құрады.

Қайта сақтандыру активтерінің орын алған, бірақ хабарланбаған шығындар бойынша өзгеруі 96 805 мың теңгеге өсіп, 96 805 мың теңгеге тең болды.

Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтерінің өзгеруі 49 506 мың теңгеге өсіп, 49 506 мың теңгеге тең болды.

Сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақылар бойынша шығыстар 986 906 мың теңгеге өсіп, 1 005 536 мың теңгені құрады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарын бұзуға байланысты шығыстар 5 042 мың теңгеге тең.

Сыйақы төлеуге байланысты шығыстар бағалы қағаздар портфелінің ұлғаюына байланысты 57 576 мың теңгеге өсіп, 75 075 мың теңгеге тең болды.

Әкімшілік-шаруашылық шығындары 345 922 мың теңгеге өсті, қызметкерлер санының өсуіне және Қоғам филиалдарының санының артуына байланысты 416 678 мың теңгені құрады.

Басқа шығындардың сомасы 2020 жылға жерлеу шығындары түрінде ұсынылған және 572 мың теңгеге тең.

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар салық базасының ұлғаюына және кейінге қалдырылған салық активін есептен шығаруға байланысты 75 069 мың теңгеге өсіп, 44 391 мың теңгені құрады.

Компанияның 2020 жылдың 12 айындағы қызметінің қаржылық нәтижесі 699 966 мың теңгені құрады, бұл өткен жылмен салыстырғанда 822 177 мың теңгеге өсті.

АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП:

Есепті кезеңдегі ақша ағындарының өзгерістері келесі сандармен берілген:

Сату үшін қолда бар бағалы қағаздарды сатып алуға және жыл соңындағы ағымдағы шоттағы қаражаттың ұлғаюына байланысты операциялық ақша қаражатының ұлғаюы байқалды. Есепті кезеңдегі ақшаның таза өсімі 25 260 мың теңгені құрайды.

КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП:

Жарғылық капиталы 5 302 500 мың теңгені құрайды. Есепті кезеңдегі бөлінбеген пайда сомасы 2019 жылмен салыстырғанда 577 755 мың теңгені құрады. таза пайда 1 880 259 мың теңгеге өсті, өткен жылдардағы бөлінбеген пайда (– 1 302 504) мың теңгені құрады, өсім күтпеген тәуекелдер резервін есептен шығару есебінен болды. Есепті кезеңнің соңындағы меншікті капиталдың мөлшері 5 981 694 мың теңгені құрайды.

Басқарма төрайымы

Бекболатова Н.Б.

Бас есепші

Раштан М.Р.

